

KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

Raport bieżący nr

7

/

2016

Data sporządzenia: 2016-02-16

Skrócona nazwa emitenta

KREDYT INKASO S.A.

Temat

Emisja obligacji serii Z

Podstawa prawna

Art. 56 ust. 1 pkt 2 Ustawy o ofercie - informacje bieżące i okresowe

Treść raportu:

Na podstawie § 5 ust. 1 pkt 11 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19.02.2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 r. Nr 33, poz. 259 ze zm.), Zarząd Kredyt Inkaso S.A. (Emitent, Spółka) informuje o podjęciu w dniu 16 lutego 2016 r. przez Zarząd Kredyt Inkaso S.A. uchwały w sprawie przydziału obligacji serii Z (Obligacje).

Obligacje serii Z wyemitowane zostały na następujących warunkach:

CEL EMISJI OBLIGACJI:

Emitent przeznaczy środki pozyskane z emisji Obligacji na bieżącą działalność operacyjną.

OKREŚLENIE RODZAJU EMITOWANYCH OBLIGACJI ORAZ WIELKOŚĆ EMISJI:

Spółka wyemitowała 40 000 (czterdzieści tysięcy) sztuk Obligacji zwykłych na okaziciela serii Z, o wartości nominalnej 1 000,00 zł (tysiąc złotych 00/100) każda, o łącznej wartości nominalnej 40 000 000 zł (czterdzieści milionów złotych 00/100).

Obligacje są obligacjami niezabezpieczonymi na okaziciela, nie mającymi formy dokumentu (zdematerializowane) i są zarejestrowane w ewidencji w rozumieniu art. 8 ust. 1 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach (Ustawa o Obligacjach).

Obligacje zostały zaoferowane w trybie określonym w art. 33 pkt 2 Ustawy o Obligacjach, przez skierowanie propozycji ich nabycia do nie więcej niż 149 imiennie oznaczonych inwestorów.

WARTOŚĆ NOMINALNA I CENA EMISYJNA OBLIGACJI:

Wartość nominalna oraz cena emisyjna jednej Obligacji wynosi 1 000,00 (jeden tysiąc) złotych.

WARUNKI WYKUPU I WARUNKI WYPŁATY OPROCENTOWANIA OBLIGACJI:

Wysokość oprocentowania Obligacji jest zmienna i stanowi sumę WIBOR3M oraz marży odsetkowej w wysokości 460 punktów bazowych. Okres zapadalności Obligacji wynosi cztery lata, a dzień wykupu Obligacji nastąpi 16 lutego 2020 roku. Odsetki od Obligacji będą wypłacane w okresach kwartalnych (16 maja 2016 r., 16 sierpnia 2016 r., 16 listopada 2016 r., 16 lutego 2017 r., 16 maja 2017 r., 16 sierpnia 2017 r., 16 listopada 2017 r., 16 lutego 2018 r., 16 maja 2018 r., 16 sierpnia 2018 r., 16 listopada 2018 r., 16 lutego 2019 r., 16 maja 2019 r., 16 sierpnia 2019 r., 16 listopada 2019 r., 16 lutego 2020 r. – „Dni Płatności Odsetek”).

Emitent może dokonać wcześniejszego wykupu wszystkich lub części Obligacji. Emitent zawiadomi Obligatariuszy o wcześniejszym wykupie Obligacji z wyprzedzeniem co najmniej 15 dni przed datą wcześniejszego wykupu. Wcześniejszy wykup Obligacji może nastąpić najwcześniej w Dniu Płatności Odsetek za X (dziesiąty) okres odsetkowy. W takim wypadku premia dla Obligatariusza wyniesie: 0,75 procent wartości nominalnej jednej Obligacji (jeśli dzień takiego wcześniejszego wykupu nastąpi w Dniu Płatności Odsetek przypadającym 16 sierpnia 2018 r. lub 16 listopada 2018 r.), 0,5 procent wartości nominalnej jednej Obligacji (jeśli dzień takiego wcześniejszego wykupu nastąpi w Dniu Płatności Odsetek przypadającym 16 lutego 2019 r. lub 16 maja 2019 r.) oraz 0,25 procent wartości nominalnej jednej Obligacji (jeśli dzień takiego wcześniejszego wykupu nastąpi w Dniu Płatności Odsetek przypadającym 16 sierpnia 2019 r. lub 16 listopada 2019 r.).

Obligatariusz może żądać dokonania wcześniejszego wykupu posiadanych przez niego Obligacji w przypadku niewypełnienia przez Emitenta zobowiązań wynikających z Obligacji bądź zaistnienia podstaw wcześniejszego wykupu opisanych w warunkach emisji Obligacji.

WYSOKOŚĆ I FORMY EWENTUALNEGO ZABEZPIECZENIA I OZNACZENIE PODMIOTU UDZIELAJĄCEGO ZABEZPIECZENIA:

Obligacje serii Z nie są zabezpieczone.

WARTOŚĆ ZACIĄGNIĘTYCH ZOBOWIĄZAŃ NA OSTATNI DZIEŃ KWARTAŁU POPRZEDZAJĄCEGO UDOSTĘPNIENIE PROPOZYCJI NABYCIA ORAZ PERSPEKTYWY KSZTAŁTOWANIA ZOBOWIĄZAŃ EMITENTA DO CZASU CAŁKOWITEGO WYKUPU OBLIGACJI PROPONOWANYCH DO NABYCIA:

Wartość zaciągniętych przez Emitenta zobowiązań na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie propozycji nabycia Obligacji, tj. na 31 grudnia 2015 r. wynosi: 300 225 985,91 PLN. Emitent ocenia, że do czasu całkowitego wykupu Obligacji, wartość jego zobowiązań finansowych netto nie przekroczy 225% skonsolidowanych kapitałów własnych Emitenta.

DANE UMOŻLIWIAJĄCE POTENCJALNYM NABYWCOM OBLIGACJI ORIENTACJĘ W EFEKTACH PRZEDSIĘWZIĘCIA, KTÓRE MA BYĆ SFINANSOWANE Z EMISJI OBLIGACJI, ORAZ ZDOLNOŚĆ EMITENTA DO WYWIĄZYWANIA SIĘ Z ZOBOWIĄZAŃ WYNIKAJĄCYCH Z OBLIGACJI, JEŻELI PRZEDSIĘWZIĘCIE JEST OKREŚLONE: nie dotyczy.

ZASADY PRZELICZANIA WARTOŚCI ŚWIADCZENIA NIEPIENIĘŻNEGO NA ŚWIADCZENIE PIENIĘŻNE: nie dotyczy.

WYCENA PRZEDMIOTU ZASTAWU LUB HIPOTEKI DOKONANA PRZEZ UPRAWNIONEGO BIEGŁEGO: nie dotyczy.

LICZBA GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU EMITENTA, KTÓRA PRZYSŁUGIWAŁABY Z OBJĘTYCH AKCJI - W PRZYPADKU GDYBY ZOSTAŁA DOKONANA ZAMIANA WSZYSTKICH WYEMITOWANYCH OBLIGACJI: nie dotyczy.

OGÓLNA LICZBA GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU EMITENTA - W PRZYPADKU GDYBY ZOSTAŁA DOKONANA ZAMIANA WSZYSTKICH WYEMITOWANYCH OBLIGACJI: nie dotyczy.

LICZBA AKCJI PRZYPADAJĄCYCH NA JEDNĄ OBLIGACJĘ: nie dotyczy.

CENA EMISYJNA AKCJI LUB SPOSÓB JEJ USTALENIA: nie dotyczy.

TERMINY, OD KTÓRYCH PRZYSŁUGUJĄ I WYGASAJĄ PRAWA OBLIGATARIUSZY DO NABYCIA TYCH AKCJI: nie dotyczy.

MESSAGE (ENGLISH VERSION)

Current report No. 7/2016

Legal basis: current and periodic information

Title: Issue of the Z series bonds

Contents of the report:

Pursuant to § 5 sec. 1 p. 11 of the Regulation of the Minister of Finance of 19.02.2009 on current and periodic information supplied by issuers of securities and conditions of deeming as equal the information required by the legal regulations of the country not being a member state (Journal of Laws of 2009, No. 33 item 259 as amended), the Management Board of Kredyt Inkaso S.A. (Issuer, Company) informs about adoption on 16 February 2016 by the Management Board of Kredyt Inkaso S.A. of a resolution on allocation on the Z series bonds (Bonds).

The Z series bonds have been issued on the following terms and conditions:

PURPOSE OF BONDS ISSUE:

The Issuer shall allocate the funds obtained from the Bonds issue to current operational activity.

DEFINING THE TYPE OF ISSUED BONDS AND THE MANNER OF ISSUE

DEFINING THE TYPE OF ISSUED BONDS AND THE VOLUME OF ISSUE:

The Company has issued 40 000 (forty thousand) units of the Z series ordinary bearer bonds, of the nominal value of PLN 1 000.00 (one thousand zloty 00/100) each, of the total nominal value of PLN 40,000,000 (forty million zloty 00/100).

The Bonds are unsecured bearer bonds, which are not in the form of a document (dematerialized) and which are registered in the register, within the meaning of Art. 8 sec. 1 of the Act of 15 January 2015 on bonds (Act on Bonds).

The Bonds have been offered in accordance with Art. 33 p.2 of the Act on Bonds, by submitting the proposal of their purchase to no more than 149 individually specified investors.

NOMINAL VALUE AND ISSUE PRICE OF BONDS:

The nominal value and the issue price of one Bond amounts to PLN 1 000.00 (one thousand).

TERMS OF REDEMPTION AND TERMS OF PAYMENT OF INTEREST ON BONDS:

The amount of interest on Bonds is variable and is the sum of WIBOR3M and the interest margin in the amount of 460 basis points. The maturity term of the Bonds is four years and the day of redemption of the Bonds shall be 16 February 2020. The interest on Bonds shall be payable in the quarterly periods (16 May 2016, 16 August 2016, 16 November 2016, 16 February 2017, 16 May 2017, 16 August 2017, 16 November 2017, 16 February 2018, 16 May 2018, 16 August 2018, 16 November 2018, 16 February 2019, 16 May 2019, 16 August 2019, 16 November 2019, 16 February 2020 – “Interest Payment Days”).

The Issuer shall be entitled to an early redemption of Bonds, in total or in part. The Issuer shall notify Bond Holders about the earlier redemption of Bonds with a notice of at least 15 days prior to the early redemption date. At the earliest, the early redemption of Bonds may take place on the Interest Payment Day for the X (tenth) interest period. In such a case the Bond Holder's commission shall amount to: 0.75% of the nominal value of one Bond (if the day of such early redemption falls for the Interest Payment Day on 16 August 2018 or 16 November 2018), and 0.5% of the nominal value of one Bond (if the day of such early redemption falls for the Interest Payment Day on 16 February 2019 or 16 May 2019), and 0.25% of the nominal value of one Bond (if the day of such early redemption falls for the Interest Payment Day on 16 August 2019 or 16 November 2019).

The Bondholder may request the early redemption of the Bonds held by him in case of non-fulfilment by the Issuer of his obligations resulting from the Bonds, or in case of existence of the grounds for the early redemption described in the terms and conditions of the Bonds' issue.

VALUE AND FORM OF POSSIBLE COLLATERAL AND IDENTIFYING THE ENTITY GRANTING THE COLLATERAL:

The Z series bonds are not secured.

THE VALUE OF INCURRED LIABILITIES AS OF THE LAST DAY OF THE QUARTER, PRECEDING MAKING THE PURCHASE PROPOSAL AVAILABLE AS WELL AS THE PROSPECTS FOR SHAPING ISSUER'S LIABILITIES UNTIL THE COMPLETE REDEMPTION OF BONDS OFFERED FOR PURCHASE:

The value of liabilities incurred by the Issuer as at the end of the last day of the quarter prior to submitting the proposal of the Bonds purchase, i.e. on 31 December 2015 amounts to: PLN 300 225 985.91. The Issuer estimates that by the time of complete redemption of Bonds the value of his net financial liabilities shall not exceed 225% of the consolidated equity of the Issuer.

DATA ALLOWING THE POTENTIAL BUYERS OF BONDS REFERENCE TO THE EFFECTS OF THE UNDERTAKING, WHICH IS TO BE FINANCED FROM THE BONDS ISSUE AS WELL AS THE ISSUER'S CAPABILITY TO FULFILL OBLIGATIONS RESULTING FROM BONDS, IF THE UNDERTAKING IS SPECIFIED: does not apply.

RULES OF CONVERSION OF THE VALUE OF THE BENEFIT IN KIND INTO THE PECUNIARY BENEFIT: does not apply.

VALUATION OF THE SUBJECT MATTER OF THE PLEDGE OR MORTGAGE PERFORMED BY THE CHARTERED ACCOUNTANT: does not apply.

NUMBER OF VOTES AT THE ISSUER'S GENERAL ASSEMBLY, WHICH WOULD BE DUE FROM THE ASSUMED BONDS - IN THE CASE WHEN AN AMANDEMENT TO ALL ISSUED BONDS HAS BEEN MADE: does not apply.

THE OVERALL NUMBER OF VOTES AT THE ISSUER'S GENERAL ASSEMBLY - IN THE CASE WHEN AN AMANDEMENT TO ALL ISSUED BONDS HAS BEEN MADE: does not apply.

NUMBER OF SHARES REPRESENTING ONE BOND: does not apply.

ISSUE PRICE OF SHARES OR THE PROCEDURE OF ITS ESTABLISHING: does not apply.

TIME LIMITS, WHEN THE BOND HOLDERS ARE ENTITLED TO THE PURCHASE OF THESE BONDS AND WHEN THESE RIGHTS EXPIRE: does not apply.

KREDYT INKASO SPÓŁKA AKCYJNA			
(pełna nazwa emitenta)			
KREDYT INKASO S.A.		Finanse inne (fin)	
(skrótowa nazwa emitenta)		(sektor wg. klasyfikacji GPW w W-wie)	
02-672	Warszawa		
(kod pocztowy)		(miejscowość)	
Domaniewska			39
	(ulica)		(numer)
22 212 57 00		22 212 57 57	
(telefon)		(fax)	
sekretariat@kredytinkaso.pl		www.kredytinkaso.pl	
(e-mail)		(www)	
922-254-40-99		951078572	
(NIP)		(REGON)	

PODPISY OSÓB REPREZENTUJĄCYCH SPÓŁKĘ

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
2016-02-16	Paweł Szewczyk	Prezes Zarządu	
2016-02-16	Jan Paweł Lisicki	Wiceprezes Zarządu	